



Unser Beratungsgespräch – Ihre Präferenzen

Ihr Ansprechpartner

Ihre Daten

Vor- und Nachname:

Straße und Hausnummer:

PLZ und Ort:

Finanzierungsdetails

Zinsbindung

Zinsen sind veränderlich. Je nach Produkt kann der Zinssatz variabel sein oder über einen bestimmten Zeitraum festgeschrieben werden (Zinsbindung). Die Dauer der Zinsbindung sollte zu Ihrer geplanten Lebensgestaltung im Finanzierungszeitraum passen.

Welche Zinsbindung haben Sie sich vorgestellt?

Zinsbindung von Jahren

Zwischen bis

Flexibel, kurzfristig handlungsfähig

lange Zinssicherheit

keine Präferenz

Laufzeit

Die Höhe der monatlichen Rückzahlung beeinflusst die Zeit bis zur vollständigen Rückzahlung (Laufzeit). Die passende Laufzeit sollte wichtige Ereignisse in Ihrem Leben wie z.B. den Renteneintritt berücksichtigen. Ist die Rückzahlung des Kredits beispielsweise auch nach Renten-/Pensionseintritt gewährleistet?

Bis wann soll das Darlehen komplett zurückgezahlt sein?

Möglichst schnell

in Jahren

bis zum Jahr

bis zur Rente im Jahr

keine Präferenz



Höhe der Rate

Eine niedrige monatliche Rate vergrößert den finanziellen Spielraum. Mit einer höheren Rate verringern Sie die Laufzeit des Darlehens und die Zinskosten.

Welchen Betrag haben Sie für die Finanzierung monatlich eingeplant?

- Meine Mietausgaben (Warmmiete) von heute
- Ratenhöhe €
- Möglichst niedrige Rate
- Verfügbares Einkommen ausschöpfen
- keine Präferenz

Tilgungssatzwechsel

Über einen Tilgungssatzwechsel können Sie Ihre monatliche Belastung aus der Finanzierung gestalten. Dies kann sinnvoll sein, wenn sich Ihre Lebenssituation verändert oder Sie bewusst die Höhe der Rate beeinflussen wollen.

Wie häufig werden Sie die Tilgung wechseln?

- Mind. Tilgungssatzwechsel benötigt
- derzeit nicht eingeplant oder absehbar
- keine Präferenz

Sondertilgung

Eine Sondertilgung ist sinnvoll, wenn Ihnen zusätzlich zum monatlichen Einkommen weiteres Kapital zur Verfügung steht, das Sie zur Tilgung verwenden können. Damit können Sie die Laufzeit und die Zinskosten verringern.

In welcher Höhe steht Ihnen Kapital zur außerplanmäßigen Rückzahlung zur Verfügung?

- € jährlich
- € einmalig
- derzeit nicht geplant
- keine Präferenz



Bereitstellungszinsfreie Zeit

Die Bank fordert für den nicht abgerufenen Darlehensbetrag ein Entgelt (Bereitstellungszins). Die Zeit ohne Bereitstellungszins sollte sich an den Zahlungsvereinbarungen für das Vorhaben orientieren.

Wann werden Sie den größten Teil des Darlehens benötigen?

kurz nach der Finanzierungszusage

in Monaten

noch nicht festgelegt

keine Präferenz

Gesamtbetrachtung der Finanzierung

Bestandteile der Finanzierung

Die Finanzierung kann aus verschiedenen Bausteinen und Darlehensgebern mit flexiblen Zahlungsstrukturen bestehen.

Wie konkret ist Ihre Vorstellung vom Finanzierungsaufbau?

Ich möchte mich auf das Vorhaben konzentrieren. Deshalb suche ich eine unkomplizierte Finanzierung.

Die Finanzierung kann weitere Produkte wie öffentliche Förderungen oder Bausparverträge enthalten.

Ich habe konkrete Vorstellungen von den in meiner Finanzierung verwendeten Produkten.

keine Präferenz

Gesamtbetrachtung der Beratung

Zeitlicher Rahmen

Die Dauer bis zur Finanzierungszusage wird von verschiedenen Faktoren beeinflusst: Zeit für die Beratung, Auswahl des Angebots, Bearbeitungszeit der Bank.

Welchen zeitlichen Spielraum haben Sie bis zur Finanzierungszusage?

Ich habe noch keine konkrete Finanzierungssituation und möchte mich nur über meinen Finanzierungsrahmen informieren.

Ich brauche die Finanzierungszusage bis zum

Ich brauche die Finanzierungszusage so schnell wie möglich.

keine Präferenz

Absicherung

Die Rückführung des Kredits kann durch äußere Umstände beeinträchtigt werden. Um sich vor dem Verlust des Eigentums an der Immobilie zu schützen, können Sie sich folgende Fragen stellen:

- ➔ Ist die Rückführung des Kredits aus Ihrer Sicht auch im Todesfall gewährleistet (z.B. Tod des Ehepartners)?
- ➔ Sehen Sie Folgen auf die Kreditrückzahlung bei einem möglichen Eintritt einer Berufsunfähigkeit?
- ➔ Sind mögliche Änderungen in Ihrem beruflichen oder privaten Umfeld durchdacht worden, die negative Auswirkungen auf Ihre Einkünfte und damit die Rückzahlung des Kredits haben können (z.B. Arbeitslosigkeit, Krankheit, Geschäftsrückgang bei Selbständigen)?

Welche Risiken möchten Sie absichern?

- Längere Krankheit
- Berufsunfähigkeit
- Todesfall
- keine Absicherung

Modernisierung und Instandhaltung

Haben Sie während der Kreditlaufzeit genügend finanzielle Reserven, um Rücklagen für notwendige Instandhaltungen bilden bzw. Mietleerstände (nur bei Fremdvermietung) überbrücken zu können?

- ja
- nein
- nicht relevant

Weitere Präferenzen

Unterschriften

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

Unterschrift Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler